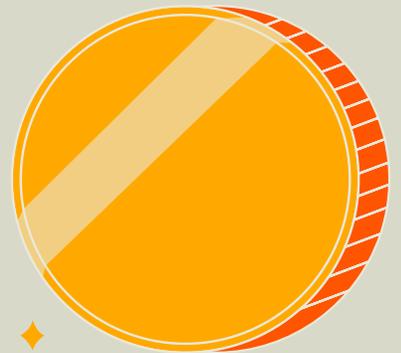


# YLAI Cuenta:

Cuaderno de  
ejercicios de  
administración  
monetaria



YLAI.STATE.GOV/FINANCIAL-LITERACY  
#YLAICOUNTS

## **YLAI Cuenta: Cuaderno de ejercicios de administración monetaria**

En cada etapa de la vida hay que tomar decisiones financieras importantes (desde cuánto gastar en el mercado hasta si debemos emprender estudios superiores, pasando por si solicitar una tarjeta de crédito o gastar dinero en el último modelo de teléfono celular). Que tomes buenas decisiones dependerá de tu capacidad para administrar tus recursos financieros con eficacia. Con este cuaderno, aprenderás más sobre cómo presupuestar, ahorrar y fijar metas, a fin de que puedas administrar mejor tu dinero tanto hoy como en los años por venir.

## Sección 3: Fijar metas monetarias inteligentes

Muchas personas temen hablar de sus finanzas, pero es importante entender cuándo, dónde y cómo ahorrar y gastar tu dinero. Antes de empezar esta sección, dedica un momento a pensar acerca de tus propias finanzas. ¿Qué significa para ti el dinero? ¿Evitas las conversaciones financieras? ¿Por qué?

Tu relación con el dinero

A veces es difícil hablar de nuestras finanzas. Muchas personas se sienten incómodas al conversar sobre su dinero con familiares y amigos. Es importante que tengas estas charlas con tu familia desde el principio, a fin de propiciar una relación sana con el dinero (esto los ayudará a todos a tomar decisiones mejor fundamentadas y más favorables, a medida que avanzan hacia sus metas financieras).

¿Cuánto afecta tus decisiones lo que sientes con respecto a las finanzas?

---

---

¿Cómo administraba tu familia sus finanzas cuando eras niño? ¿Cómo influiría eso en que te sientas cómodo —o no— al hablar de dinero con tus amigos, familiares o un asesor financiero?

---

---

Dinero y familia

Ya sea que tengas una cuenta conjunta con un amigo, envíes dinero a tu familia en otro país o abras una empresa con un familiar, puede ser complicado no cruzar el límite entre las finanzas personales y las compartidas.

Es importante fijar límites precisos con tus familiares y que la comunicación sea clara y frecuente, de modo que puedas instaurar la confianza desde el principio. Recuerda que siempre puedes decir “no” si te sientes incómodo con cualquier plan financiero que tus familiares quieran imponerte. Tienes el poder para tomar tus propias decisiones financieras.

Tus emociones y experiencias previas pueden influir en cómo administras el dinero. Entender estas influencias puede tener impacto sobre algunas de tus elecciones financieras en la adultez, y ayudarte a comprender mejor tus fortalezas y dificultades específicas en lo que a dinero respecta.

### Fijar metas monetarias

¿Qué valores son los más importantes para ti?

- |                                     |                                     |                                     |   |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Familia    | <input type="checkbox"/> Salud      | <input type="checkbox"/> Reputación | <input type="checkbox"/> Espiritualidad |
| <input type="checkbox"/> Amigos     | <input type="checkbox"/> Libertad   | <input type="checkbox"/> Estatus    | <input type="checkbox"/> Estabilidad    |
| <input type="checkbox"/> Otro _____     |

¿Cuáles son tus esperanzas, deseos y sueños?

Ten presentes tus valores y escribe una lista de las cosas que te gustaría cambiar y tus sueños. Pueden ser a corto plazo (menos de seis meses para lograrlos) o largo plazo (más de seis meses para su logro).

---

---

---

---

### Planificar para tu futuro

Reconocer las metas que has fijado para ti y para tu familia te ayudará a priorizar tu futuro financiero. Definir aproximadamente los gastos por acontecimientos importantes de la vida y compras grandes puede llevarte al camino correcto para alcanzar tus metas.

Completa el cuadro a continuación siguiendo las instrucciones provistas más abajo y reflexionando tanto sobre tus metas para el futuro como sobre los costos asociados con ellas.

- Compras: Lista tus gastos futuros.
- Plazo: Señala cuando es probable que ocurran.
- Costo: Calcula el costo de estos gastos.
- Ahorros: Encuentra posibles maneras de solventar estos gastos.

Ejemplos de acontecimientos de la vida y compras grandes para inspirarte:



→ Educación superior



→ Matrimonio



→ Comprar una casa



→ Empezar una familia



→ Comprar un auto



→ Lanzar tu empresa

COMPRAS	PLAZO	COSTO	AHORROS

Fijar metas y trabajar para alcanzarlas es un proceso constante. ¡Felicidades por empezar este proceso! Recuerda seguir reconsiderando y actualizando tus metas, y sigue trabajando para convertirlas en realidad.

Recursos adicionales

- [Tu dinero, tus metas: Caja de herramientas para el empoderamiento financiero](#) (en inglés). Fuente: Oficina de Protección del Consumidor de Servicios Financieros (CFPB, por sus siglas en inglés).